

新移民第一年报税完全指南

1040 还是 1040-NR？海外资产首次申报怎么做？——按2026年最新规则讲清楚

发布日期：2026年10月1日 信息核实截至：2026年10月1日 撰写：苏丰原（Brian B. Su）· 雅商顾问团队 免费下载 · 欢迎转发

拿到绿卡、换了工作签证、或者刚刚登陆美国——**第一年报税，是新移民最容易出错、也最容易埋雷的一年。**表格选错（1040 还是 1040-NR）、海外账户漏报，几年后补救的成本可能远远超过当初的税款。本指南按2026年最新规则，帮你一次理清。

一 第一步：先判断你是“税务居民”还是“非居民”

美国税法上的“居民”和移民身份不是一回事。是否为**税务居民**，决定你用哪张表、对哪些收入纳税。判断标准主要有两个：

测试	规则要点	居民起始日
绿卡测试	只要是合法永久居民（持绿卡），即为税务居民，直到身份被正式撤销或认定放弃为止。	当年第一天以绿卡身份身在美国之日
实质居住测试	当年在美至少 31天 ，且“当年天数 + 上一年天数 × 1/3 + 前年天数 × 1/6”合计达到 183天 。	一般为当年第一天身在美国之日

- 豁免人士不计天数：**F、J、M、Q 签证学生一般前 **5个日历年** 不计天数；J、Q 签证的教师/培训人员在前6年中有2年不计。须提交 **Form 8843**，逾期未交可能无法排除这些天数。
- “更紧密联系”例外（Form 8840）：**当年在美不足183天、全年在中国有税务住所且联系更紧密、并且**没有申请绿卡**——满足全部条件，可主张仍为非居民。注意：一旦递交了绿卡申请，就不能再用这个例外。
- 两项测试同一年都满足的，居民起始日取两者中较早的日期。

二 第一年最常见的四种情形：1040 还是 1040-NR？

你的情况	一般怎么报	要点与限制
全年都是税务居民	Form 1040	对 全球收入 纳税，可享受标准扣除及各项抵免。
年中登陆 / 年中拿绿卡（双重身份年）	Form 1040，注明“Dual-Status Return”，并附非居民期间说明（可用 1040-NR）	居民期间报全球收入、非居民期间只报美国来源收入。 不能用标准扣除、不能联合申报、不能用户主身份（HOH） ，多数教育抵免、劳动所得抵免也受限。

你的情况	一般怎么报	要点与限制
“首年选择” (IRC 7701(b)(4))	选择从年中起成为居民	当年连续在美至少31天，且从该31天起到年底至少75%的天数在美；当年和上一年都不满足居民测试； 次年满足实质居住测试 。须等次年达标后才能申报（可先用 Form 4868 延期）。
已婚，一方是居民、另一方不是	可选择按 IRC 6013(g)/(h) 将非居民配偶视为全年居民，联合申报 1040	好处：可用联合申报标准扣除（2026年 \$32,200）。代价： 夫妻双方全球收入都要报 ，以后各年持续有效；一旦撤销， 终身不能再选 。

💡 中美税收协定别忘了

中国籍学生可依据中美税收协定第20条，每年豁免 **\$5,000** 的个人劳务收入（含毕业后的OPT期间），而且即使后来成为美国税务居民，按IRS首席法律顾问的意见仍可能继续适用。依据协定申报的立场，通常需附 **Form 8833**；中美双重税务居民适用协定“加比规则”主张为非居民的，用 1040-NR 并附 Form 8833。

三 2025 / 2026 报税年度关键数字（《大而美法案》后）

2025年7月4日签署的《One Big Beautiful Bill Act》（OBBA）调整了大量个人税条款。下表为国税局（IRS）公布的数字：

项目	2025年度（2026年申报）	2026年度（2027年申报）
标准扣除 · 单身	\$15,750	\$16,100
标准扣除 · 夫妻联合	\$31,500	\$32,200
标准扣除 · 户主（HOH）	\$23,625	\$24,150
儿童税收抵免（CTC）	每名子女最高 \$2,200 （其中最多 \$1,700 可退税）。 报税人（联合申报至少一方）和孩子都必须有可工作的社会安全号（SSN） ；只有 ITIN 的孩子只能申请 \$500 其他受抚养人抵免。	
州和地方税（SALT）扣除上限	\$40,000（收入超过 \$500,000 逐步递减，最低 \$10,000）	约 \$40,400（门槛约 \$505,000），每年上调1%，2030年回到 \$10,000
新增扣除（2025–2028）	小费所得最高 \$25,000；加班费最高 \$12,500（联合 \$25,000）；65岁以上额外 \$6,000；美国组装新车贷款利息最高 \$10,000。 均要求提供 SSN ，非居民基本享受不到。	
申报截止日	原定 2026年4月15日； 已申请延期者为 2026年10月15日	2027年4月15日；可延期至2027年10月15日（ 税款仍须在4月15日前缴清 ）

ITIN（个人报税识别号，Form W-7，与报税表一同递交）只用于报税，不代表工作许可或移民身份；连续3年不使用会失效。

四 海外资产首次申报：新移民最贵的误区

成为美国税务居民后，**你在中国的银行账户、理财产品、公司股权、收到的大额赠与**，都可能触发申报义务。很多人以为“钱在国内、没汇过来就不用管”，这是华人新移民最常见、也最贵的误解。**申报不等于交税**，但漏报的罚款往往与税款无关、按表计罚。

表格	什么情况要报	截止日 / 漏报罚款
FBAR (FinCEN 114)	全年任一时点，所有海外金融账户 合计 余额超过 \$10,000 （含子女名下、有签字权的账户）	4月15日，自动延期至10月15日；单独在 BSA 电子系统申报。非故意漏报每份报告最高约 \$16,536（2023年最高法院 Bittner 案确认按“每份报告”而非“每个账户”计罚）；故意漏报可达余额50%。
Form 8938 (FATCA)	居住在美国：单身年末超过 \$50,000 或年内任一时点超过 \$75,000；夫妻联合 \$100,000 / \$150,000	随报税表提交；罚款 \$10,000，接到通知后继续不报每30天再加 \$10,000，最高 \$60,000。
Form 3520	一年内收到非美国个人（如国内父母）的赠与或遗产合计超过 \$100,000 ；来自外国公司/合伙企业的赠与 2026年超过 \$20,573	随报税日期（可延期）；罚款为赠与金额的每月5%，最高25%。
Form 5471	持有中国公司 10%以上 股权， 包括成为美国人时已经持有的情形	每家公司每年基础罚款 \$10,000。
Form 8621	持有中国的公募基金、银行理财等，很可能属于“被动外国投资公司”（PFIC）	税负和计算极其复杂，务必提前规划处置或作出选择。
Form 8865	在中国的合伙企业（如有限合伙）持股达到一定比例	罚款 \$10,000 起，最高 \$50,000。

⚠ 双重身份年也要报

年中成为税务居民的，**从成为居民那天起**的海外账户就纳入 FBAR 等申报范围。已经漏报的，IRS 的“简化合规程序”（Streamlined）仍然有效：非故意漏报、在美居住者需补3年税表和6年 FBAR，并缴纳5%的罚款；越早主动纠正越好，一旦被 IRS 先发现，就不能再用这条路。

五 2026年新变化：这几件事和新移民直接相关

- **1% 汇款消费税（2026年1月1日起）**：用**现金、汇票、本票**等方式通过汇款公司向海外汇款，要被收取1%的税，由汇款人承担、汇款机构代收。**从美国银行账户转账、或用美国发行的借记卡/信用卡付款的汇款不在征税范围**。实施细则仍处于征求意见阶段，IRS 已将汇款机构的罚款减免延长至最终规则生效。
- **IRS 免费直接报税系统（Direct File）已停用**：2026年报税季起不再提供，Free File 等免费渠道仍可使用。
- **IRS 人手大幅缩减**：据财政部税务监察长报告，2025年1月至2026年1月 IRS 流失约3.1万名员工，处理信件、退税和身份核查可能更慢——**报税越早、材料越完整越好**。
- **IRS 与移民执法部门（ICE）数据共享**：2025年4月双方签署地址共享协议，引发多起诉讼。2026年9月8日，联邦哥伦比亚特区巡回上诉法院维持了限制该数据交换的禁令，但相关诉讼仍在进行，ITIN 报税人请持续关注。
- **2026年度 1040 草稿新增问题**：据 IRS 2026年9月公布的草稿，表格新增询问报税人是否为美国公民/国民或获准在美工作的人士。草稿可能再修改，以最终版为准。
- **中国也在查境外收入**：中国税务居民（有住所或一年居住满183天）需就全球所得纳税。2025年起国内税务机关已利用 CRS 交换数据，提醒部分居民自查境外所得。**两边都可能是税务居民的人，要同时考虑中美两国的申报义务。**

六 第一年行动清单

登陆前 / 成为居民前

- ☐ 算清自己哪一天成为美国税务居民
- ☐ 美国税法**不会**因你成为居民而自动调高资产成本基础——有大额浮盈的股票、基金，可评估是否在登陆前处置
- ☐ 清点国内理财、基金（PFIC 风险）、公司股权（5471）
- ☐ 大额赠与尽量在成为居民前安排妥当，并保留完整资金来源证明

第一年报税季

- ☐ 确定申报身份：全年居民 / 双重身份 / 首年选择 / 6013(g) 联合申报
- ☐ 没有 SSN 的配偶、受抚养人，随税表申请 ITIN
- ☐ 汇总所有海外账户“年内最高余额”，判断 FBAR、8938
- ☐ F/J 身份家属别忘了 Form 8843
- ☐ 保存好往返机票、出入境记录，作为天数证明

七 五个最常见的误区

常见说法	实际情况
“钱在国内，没汇到美国，不用报。”	错。申报义务看的是 你是否为美国税务居民 ，而不是钱在哪里。国内账户、理财、股权都可能需要申报；利息、分红、租金等国内收入也要并入美国收入纳税（可用外国税收抵免避免重复纳税）。
“我没有美国收入，不用报税。”	税务居民对全球收入纳税，收入达到申报门槛就要申报；即使不用交税，FBAR、8938 等信息申报也可能独立存在。
“父母给我的钱是赠与，不用交税，所以不用管。”	收款人一般不用为外国人的赠与交税，但一年合计超过 \$100,000 就要报 Form 3520，漏报罚款最高可达赠与额的25%。
“拿到绿卡后第一年按非居民报，税更少。”	绿卡身份本身就使你成为税务居民。若想以税收协定主张非居民，须附 Form 8833，并可能被视为放弃绿卡的证据， 影响移民身份 ，务必先咨询专业人士。
“以前没报，现在悄悄开始报就行。”	“悄悄补报”（quiet disclosure）可能被认定为故意。正确做法是评估简化合规程序或其他正式渠道，在 IRS 联系你之前主动纠正。

主要依据：IRS Publication 519（外籍人士税务指南）及居民身份、首年选择、双重身份、非居民配偶专页；IRS《One Big Beautiful Bill》个人条款说明；Rev. Proc. 2025-32；IRS Form 8938/FBAR 对照表、Form 3520/5471/8621/8865 说明；FinCEN 2025年1月通胀调整罚款；《联邦公报》2026年4月13日汇款税拟议规则；IRS Notice 2025-55、2026-52；TIGTA 2026年6月报告；美国财政部 FATCA 协议名单。

第一年报税，别让一张表埋下多年的雷

第一年的申报身份怎么选、哪些海外资产要报、要不要做 6013(g) 选择、登陆前还有哪些规划窗口——这些问题没有标准答案，取决于你的家庭结构、资产分布和未来打算。苏丰原旅美36年，带领雅商顾问团队提供中英双语一对一咨询，帮你先把方向理清楚，再对接合适的持牌 CPA 落地执行。

我们可以帮你：

- 梳理你的税务居民身份和第一年申报路径（1040 / 1040-NR / 双重身份 / 联合申报）
- 盘点中国境内账户、理财、股权与赠与，列出你的 FBAR、8938、3520、5471、8621 申报清单
- 已经漏报的，评估简化合规程序等补救路径，降低罚款风险
- 登陆前税务规划与中美两边税务居民身份的统筹安排
- 为你对接熟悉中美跨境业务的合作 CPA / 税务律师

苏丰原（Brian B. Su）

雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）创始人兼总裁 · 华人美国通创办人 · 旅美36年 · 跨境咨询17年

预约咨询	meiguotong.us/booking （一对一中英双语咨询）
华人美国通	www.meiguotong.us （更多免费指南： meiguotong.us/free-guides ）
雅商顾问公司	www.brianbsu.us
电子邮箱	brian@brianbsu.us
微信号	brianbsu



微信 WeChat
扫码添加苏总微信



WhatsApp
扫码发起 WhatsApp 对话



LINE
扫码添加 LINE 好友

免责声明：本报告由华人美国通（meiguotong.us）与雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）编写，仅供一般信息与教育参考，不构成法律、税务、会计、投资、贷款、移民或其他专业建议，阅读本报告亦不构成任何律师—客户、会计师—客户或顾问服务关系。本报告内容依据截至2026年10月1日可获得的公开资料整理（包括美国联邦及州政府机构官网、《联邦公报》、法院公开文件及权威专业机构发布的信息），相关法律、法规、政策和司法判决可能随时变化，部分内容涉及尚处于诉讼、征求意见或待最终确定阶段的规定；文中数字与日期以官方最新公布为准。每个人、每个家庭和每家企业的情况各不相同，在作出任何决定或采取任何行动前，请咨询持有相应执照的律师、注册会计师（CPA）、注册税务代理人（EA）、持牌贷款专员或其他专业人士。雅商顾问公司不是律师事务所或会计师事务所，不提供法律代理或报税代理服务；如有需要，可协助对接合作的持牌专业人士。雅商顾问公司及华人美国通不对任何人依据本报告信息所作出的决定或由此产生的后果承担责任。

© 2026 雅商顾问公司（Artisan Business Group, Inc.）版权所有 · 欢迎完整转发，请勿删改内容或用于商业用途